

NOTA DE FUNDAMENTARE la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare și Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare)”
1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ Proiectul hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (Regulamentul cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare și Regulamentul privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societății de asigurare sau de reasigurare)” <i>(în continuare – proiectul hotărârii)</i> este elaborat în temeiul art.53 alin.(1), art.54 alin.(1) și (3), art.58 alin.(2) și art.72 alin.(7) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (în continuare – Legea nr.92/2022). 2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative Elaborarea proiectului de hotărâre este determinată de necesitatea operării unor amendamente la Regulamentul nr. 71/2024 cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare și la Regulamentul nr. 328/2024 privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societăților de asigurare sau de reasigurare. În procesul de aprobare a entităților de audit pentru efectuarea auditului situațiilor financiare și/sau auditului în scop de supraveghere în cadrul societăților de asigurare sau de reasigurare, au fost identificate necesități de ajustare a normelor referitoare la cerințele privind experiența practică și cunoștințe teoretice, precum și la documentele care urmează a fi prezentate în cadrul procedurii de aprobare a entității de audit pentru justificarea îndeplinirii acestor cerințe, precum și la specificațiile aplicabile auditului în scop de supraveghere. De asemenea, formularele rapoartelor și instrucțiunile de completare prevăzute în Regulamentul nr. 328/2024 nu includ în mod expres calculul excedentului de active admise pentru acoperirea sub formă de valori mobiliare de stat care depășește cerința de capital minim (MCR), ceea ce poate genera neclarități sau interpretări diferite în procesul de raportare al societăților de asigurare sau reasigurare. Această deficiență de raportare poate fi deosebit de relevantă pentru categoria de active - valori mobiliare de stat pentru care, conform art. 60 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 92/2022, se permite admiterea în orice sumă pentru acoperirea cerinței de capital minim.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi Proiectul de hotărâre urmărește consolidarea și clarificarea cadrului normativ aplicabil auditului societăților de asigurare și reasigurare, precum și a normelor privind raportarea activelor admise și cerința de capital minim, prin introducerea următoarelor prevederi principale: 1. În Regulamentul nr. 71/2024 cu privire la auditul societăților de asigurare sau de reasigurare: • extinderea domeniului de aplicare a cerinței privind dispunerea de către cel puțin un membru din echipa misiunii de audit a certificatului de audit în domeniul sistemelor informaționale CISA (Certified Information Systems Auditor), certificare emisă de către

asociația profesională internațională Asociația de Audit și Control al Sistemelor Informaționale (ISACA), astfel încât această cerință să se aplice nu doar în cazul auditului în scop de supraveghere dispus potrivit pct.25 subpct.7), ci și în cazul auditului în scop de supraveghere dispus potrivit pct. 25 subpct. 5), atunci când societatea de asigurare sau de reasigurare externalizează funcțiile și activitățile legate de tehnologiile informației și comunicațiilor (TIC).

- prevederea examinării expertizei actuarilor implicați în echipa de audit ca parte integrantă a raportului auditorului, anterior emiterii acestuia;
- clarificarea și ajustarea cerințelor privind informațiile prezentate despre entitatea de audit și membrii echipei misiunii de audit, prin includerea expresă a cerinței privind experiența practică și cunoștințele teoretice ale membrilor echipei de audit, cu atașarea documentelor justificative confirmate, precum și corelarea denumirii anexei cu conținutul modificărilor propuse. Totodată, se revizuieste modalitatea de evaluare a reputației profesionale a echipei misiunii de audit, prin excluderea obligației prezentării certificatului de cazier judiciar și a certificatului privind lipsa sau existența restanțelor față de buget, evaluarea urmând a fi realizată în baza informațiilor prezentate conform anexei la regulament, a documentelor justificative anexate și a informațiilor disponibile în surse publice;
- introducerea unor referințe explicite la respectarea criteriilor de conduită etică și profesională, prevăzute de Codul etic, în condițiile Legii nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare, precum și a cadrului normativ aplicabil auditului societăților de asigurare și reasigurare;
- extinderea obligației societății de asigurare sau de reasigurare de a notifica Banca Națională a Moldovei și în cazul auditului în scop de supraveghere (obligație prevăzută anterior doar pentru auditul situațiilor financiare) cu privire la încheierea contractului de audit, retragerile entităților de audit înainte de expirarea termenului stabilit prin contract și motivele pentru neîncheierea sau rezoluțiunea contractelor de audit;
- introducerea unei limite de concentrare pe piața serviciilor de audit în scop de supraveghere, prin stabilirea condiției ca activele cumulative ale societăților de asigurare sau de reasigurare auditate concomitent de aceeași entitate de audit să nu depășească 50% din totalul activelor pieței asigurărilor pentru fiecare categorie de asigurări, în vederea asigurării diversificării prestatorilor de servicii de audit, diminuării riscurilor de dependență sistemică și consolidării independenței activității de audit;

ajustarea prevederilor privind verificarea și evaluarea funcțiilor și activităților externalizate, prin delimitarea expresă a obiectului evaluării și clarificarea aspectelor supuse verificării. În acest sens, se introduce evaluarea adecvării și implementării reglementărilor interne ale societății în domeniul externalizării și se clarifică faptul că reglementările interne ale furnizorului sunt evaluate din perspectiva corespunderii acestora naturii funcțiilor și activităților externalizate.

2. În Regulamentul nr. 328/2024 privind fondurile proprii, evaluarea activelor și pasivelor, activele admise pentru acoperirea rezervelor tehnice și cerinței de capital minim, solvabilitatea și lichiditatea societăților de asigurare sau de reasigurare:

- clarificarea modului de raportare a activelor admise utilizate pentru acoperirea rezervelor tehnice și a cerinței de capital minim (MCR), prin completarea formularului ASIG 2.16 și a instrucțiunilor de completare cu un indicator distinct privind excedentul de active admise sub formă de valori mobiliare de stat care depășește MCR și prin ajustarea formulei de calcul a excedentului/deficitului de active pentru acoperirea MCR. Modificările urmăresc asigurarea unei evidențe distincte a excedentului de valori mobiliare de stat și aplicarea uniformă a cerințelor de raportare prudențială;
- ajustarea cerințelor privind determinarea activelor eligibile pentru acoperirea cerinței de capital minim, prin introducerea evidențierii distincte a excedentului de active admise sub

formă de valori mobiliare de stat care depășește MCR, cu scopul sporirii transparenței și acurateței raportărilor prudențiale prezentate autorității de supraveghere;

- completarea formularului „ASIG 2.16 Raport privind valorile agregate privind respectarea cerințelor de acoperire cu active admise a rezervelor tehnice și cerinței de capital minim”, inclusiv a modului de completare a acestuia, prin introducerea unor reguli suplimentare de calcul și reflectare a excedentului de active admise, separat pentru categoria „Asigurări generale” și categoria „Asigurări de viață”, în vederea asigurării unei interpretări uniforme și consolidării calității datelor raportate;
- corelarea prevederilor aferente formularului de raportare și a instrucțiunilor de completare cu metodologia de calcul aplicabilă activelor admise și cerinței de capital minim, pentru eliminarea neclarităților de aplicare și sporirea coerenței cadrului normativ secundar.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Proiectul hotărârii a fost elaborat în vederea asigurării implementării Legii nr. 92/2022. Prin urmare, analiza unor opțiuni alternative nu se justifică.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil. Proiectul actului normativ nu are impact asupra sectorului public.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Proiectul hotărârii nu expune statul (bugetul public național și bugetul BNM) la alocări (suplimentare) de resurse financiare.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Elaborarea proiectului de hotărâre este determinată de necesitatea instituirii unui cadru normativ clar, coerent și predictibil privind auditarea societăților de asigurare sau de reasigurare, precum și privind reglementarea mecanismelor de monitorizare și identificare a excedentului de active admise sub formă de valori mobiliare de stat care depășește nivelul cerinței de capital minim (MCR), în vederea asigurării conformității cu cerințele prudențiale aplicabile și consolidării stabilității financiare a sectorului.

4.4. Impactul social

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către BNM se va realiza în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

Totodată, potrivit art. 5 alin. (2) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Banca Națională are dreptul de a prelucra datele cu caracter personal obținute în exercitarea atribuțiilor prevăzute de lege.

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Nu este aplicabil.

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil. Proiectul hotărârii nu are impact asupra mediului.

4.6. Alte impacturi și informații relevante

Nu au fost identificate.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională

Nu este aplicabil.

5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE

Nu este aplicabil.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii va fi supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

7. Concluziile expertizelor

Conform art.36 alin.(5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul hotărârii a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.

Potrivit art.37 alin.(5) din Legea nr.100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin.(33) din Legea nr.548/1995, se va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

Proiectul hotărârii este corelat cu prevederile actelor normative în vigoare, aflate în conexiune, iar modificările propuse nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative în vigoare

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Prevederile proiectului de hotărâre vor fi implementate de societățile de asigurare și reasigurare, în timp ce Banca Națională a Moldovei va exercita atribuțiile de supraveghere a respectării și aplicării corespunzătoare a acestora. Având în vedere necesitatea asigurării continuității proceselor operaționale ale entităților reglementate, precum și pentru clarificarea și consolidarea cadrului normativ în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 92/2022, în conformitate cu art.56 alin.(1) din Legea nr.100/2017, se propune ca prezenta hotărâre să producă efecte la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.